KPMG

حَـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مرتفعات الاهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
الـهـرم - الـجيـزة - الـقاهـــرة الـكبـرى
كـــود بـريـــدى : ١٢٥٥٦ الأهـــرام

تليـفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
تليفاكس : ٠١ ٢٣ ٣٦ ٣٥ - ٠٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونى :egypt@kpmg.com.eg
صنـــدوق بـريـــد رقـــم ٤٨ الأهـــرام

تقرير مراقب الحسابات
إلى السادة مساهمى البنك التجارى الدولى – مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية *المجمعة* عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الـــــرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية *المجمعة* متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية *المجمعة* الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات

إيهاب فوزى عقل
رقم القيد فى الهيئة العامة لسوق المال " ٩ "
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حـــازم حســن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٠ فبراير ٢٠٠٩

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الميزانية المجمعه في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى) المعدلة
الأصول :-			
- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	(٥)	٦,٤٩٣,٣٦٠,٠٩٥	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠
- أرصدة لدى البنوك	(٦)	٤,٥٥١,٨٤٥,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	(٧)	١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣
- أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨)	٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٦٨٣,٨٣٢,٨٦١
- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)	(١٢&١١)	٢٦,٢٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١
- مشتقات مالية	(١٣)	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٧٥,٣٠٧,٨٣٣
- استثمارات مالية :-			
متاحه للبيع	(٩)	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(٩)	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	(١٤)	٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٠,٧١٤,٥٤٨
- عملاء ممسرة - ارصدة مدينة		١٥١,٦٠٤,٧٣٢	١٢٢,٩١٧,١٧٠
- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة		-	٢١,١٠٨,٨٧١
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	(١٦)	٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤
- الشهرة	(٣٩)	٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	١٤٠,٦١٣,٨٠١
- أصول غير ملموسة	(٣٩)	٦٤٠,٩٣٨,٧٨٦	
- اصول ضريبية مؤجلة	(٢٨)	١٩,٣٧٢,٧٦٧	٥١,٩٠٠,١٩٢
- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)	(١٧)	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢	١٢٠,٢٣٨,٨٨٢
اجمالي الأصول		٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٤٧,٩٠٦,٢١٧,٣١٠
الالتزامات و حقوق المساهمين :-			
الالتزامات :-			
- أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٢٧٨,٩٩٤,٢٢٢	٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨
- ودائع العملاء	(١٩)	٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١
- عملاء ممسرة - ارصدة دائنة		٢٠٠,٩٢١,٩٣٣	١٦٢,٣٥٨,٣٦٣
- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة		٢٧,٨٩٧,٥٥٤	١,٢٩٢,٠٠٨
- مشتقات مالية	(١٣)	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٦٣,١٦٦,٧٦٣
- ارصدة دائنة و التزامات اخرى	(٢٠)	١,٢٢٩,٢٨٠,٣٥٨	٧٥٩,١٧٨,٩٥١
- قروض طويلة الأجل	(٢١)	١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	١٦١,٣٥٦,٢١٩
- مخصصات اخرى	(٢٢)	٣٧٢,١٤٥,٢٣٦	٣٩٧,٩٢٤,٥٣٩
اجمالي الالتزامات		٥١,٥٩٥,٩٥٧,٧٨٩	٤٣,٤٠٠,٤٤٣,٠٦٢
حقوق المساهمين :-			
- رأس المال المدفوع		٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
- احتياطيات		١,٣٣٥,٨١٧,٨٠٤	١,١٩٤,٢٢٦,٦٥٢
- الارباح المرحلة		٩٩,٠٦٩,١١٣	٤١,٣٤٩,٤٩٨
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٣١)	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٢٩,١٥٩,٥٨٤
- صافي أرباح العام		١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٤
اجمالي حقوق المساهمين وصافى ارباح العام		٥,٨١٧,٢٠٧,٥٦٢	٤,٥٠٠,٥١١,٠٨٨
- حقوق الاقلية		٤٨,٦٢٨,٤٨٠	٥,٢٦٣,١٦٠
اجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية	(٢٣)	٥,٨٦٥,٨٣٦,٠٤٢	٤,٥٠٥,٧٧٤,٢٤٨
اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين		٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٤٧,٩٠٦,٢١٧,٣١٠
التزامات عرضيه وارتباطات اخري	(٢٤)	١٣,٢٩٠,٩٤٤,٧٠٥	١١,٥٥٩,٨٤١,٦٣٥

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرا معها
(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
			المعدلة
- عائد القروض والايرادات المشابهة	(٢٥)	٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣	٢,٩٩٨,٠٦٦,٦٤٥
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٢٥)	(١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١)	(١,٧٩٧,٨٤٢,٨٨٣)
صافى الدخل من العائد		١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢	١,٢٠٠,٢٢٣,٧٦٢
- ايرادات الاتعاب و العمولات		٨٢١,٣٣٣,٥٦٩	٦٦٥,١٨٥,٦٣٣
- مصروفات الاتعاب و العمولات		(٧٣,٥٨٧,١٤٥)	(٢٥,٢٨٦,٥٤٠)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٧٤٧,٧٤٦,٤٢٤	٦٣٩,٨٩٩,٠٩٣
- توزيعات أرباح		١٠٢,٥٥٩,٥٧٩	٧١,٥٣٦,٢٩٣
- صافى دخل المتاجرة	(٢٦)	٣٤٥,٣٦٧,٧٤١	٢٧٦,٧٢١,٧٧٧
- مخصصات		(٤١٠,٥١٩,٣٨١)	(٢٥٠,٩٨٨,٠٣٣)
- ارباح (خسائر) الاستثمارات الماليه	(٩)	١٠٩,٣١٢,٢٤٩	٢٢٦,٧٣٦,٦٣١
- الاضمحلال فى الشهرة		(١٨٣,٦٩٨,٠٠٠)	
- مصروفات اداريه		(١,٠٣٨,٦٦٢,٠٨٨)	(٦٩٧,٧٠٥,٢٠٦)
- ايرادات تشغيل أخرى	(١٠)	١٧٩,٣٨٦,٠٦٠	٥,٢٦٧,٧٥٥
- استهلاك أصول غير ملموسة		(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	
الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل		١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦	١,٤٧١,٦٩٢,٠٧٢
ايرادات (مصروفات) ضرائب الدخل	(٢٩)	(٢١٨,٧٧٧,٥٨٥)	(١٩٤,٢١٨,٢٨٨)
الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)		(٣٢,٢٢٦,٢٧٢)	١١,٤٥٩,٣٦٨
صافى أرباح (خسائر) السنة		١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩	١,٢٨٨,٩٣٣,١٥٢
موزعة على:			
- حقوق الاقلية		(٥,١٧٧,٥٤٣)	٢,٧٤٦,٣٠٦
- حقوق مساهمى البنك		١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٢٨٦,١٨٦,٨٤٦
ربحية السهم (جنيه / سهم)			
الاساسى	(٣٠)	٤،١٥	٣،٨٩
المخفض	(٣٠)	٤،١١	٣،٨٧

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنه الماليه المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى) المعدلة
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
- صافى الارباح قبل الضرائب	١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦	١,٤٧١,٦٩٢,٠٧٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
- الإهـــــــــلاك	١٥٧,٠٧٨,٣٦٢	١٢٢,٥١٨,٠١٥
- المخصصات (المكون خلال العام)	٤١٠,٥١٩,٣٨١	٢٥٠,٩٨٨,٠٣٣
- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	٨٨,٧٩٩,٩٦١	(٨,٢١٠,٧٩٣)
- استهلاك أصول غير ملموسة	٣٣,٧٣٣,٦٢٠	-
- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(١١,٩٥٧,٠٣٤)	-
- مخصصات انتفى الغرض منها	(١٦٥,٧٣٩,٦٩٠)	(٧,٠٣٦,٦٠٠)
- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	٥١٨,٣٢٨	(١,٩٠٤,٩٨١)
- أرباح بيع أصول ثابته	(٥,٠٥٢,٥٦٨)	(١,٢٦٩,٨٧٠)
- ارباح بيع استثمارات مالية	(٢٢٧,٤٢٧,٦٢٧)	(١٧٤,٦٦٣,٤٤٧)
- ارباح بيع استثمارات مالية فى شركات شقيقه	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)
- الاضمحلال فى الشهرة	١٨٣,٦٩٨,٠٠٠	-
- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية	(٩٢٢,٩٩٣)	١,٧٣٣,٦٧٤
- المدفوعات المبنية على الاسهم	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٢٩,١٥٩,٥٨٤
		-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصـــول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	٢,٠٨٦,٩٧٦,١٢٤	١,٥٣٤,٦١٢,١٢٩
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الالتزامات		
- ودائع لدى البنـــــــــوك	٩,٥٥٦,٥١٦,٦٨٥	(٧,٩٦١,٦٥٢,٦٣٠)
- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري	(٧,٣٥٨,٨٥٣,٠٩٧)	٢,٢٦٨,٥٣٥,٧١١
- أصول ماليه بغرض المتاجره	(٤٦,٥٩٤,٥٣٠)	٢٢٥,٤٦٠,٣٠١
- مشتقات مالية بالصافى	(٥٥,٨٣٤,٩٧٨)	(١٢,١٤١,٠٧٠)
- قروض للعملاء والبنوك	(٦,٢٢٠,١١٦,٠٦٥)	(٣,٠٥٤,٢٨٨,٠٤٦)
- الأرصدة المدينة والأصـــــول الأخرى	(٩,٢٠٤,٧٢٩)	(٢١٣,٦٣٧,٤٩٤)
- الأرصدة المستحقه للبنوك	(٢,١٤٩,٦١٩,١٥٦)	١,١٦٦,٠٨٩,٢٥٨
- ودائع العمـــــــــلاء	٩,٣١٣,٩٧٦,٩٦٨	٧,٨٧٥,٨٢٥,٦٤٣
- الأرصدة الدائنـــــة والإلتزامات الأخرى	٦١٨,٣٢١,١٢١	(٨٥,٤١٩,٣٦٩)
- ضرائب الدخل المسددة	(١٥٥,٤٧٥,٣٤٥)	(٨٠,٣١٧,٣٦٧)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٥,٥٨٠,٠٩٢,٩٩٨	١,٦٦٣,٠٦٧,٠٦٦

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنه الماليه المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى) المعدلة
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
- مبيعات (مشتريات)إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة	(٢,٢٠٨,٦٦٧)	١٥,١٤٨,٠٨٨
- مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١٩٨,٨٨٧,٥٨٤)	(٢٨٤,٦٣٢,٧٠٧)
- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٣٧,٣٦٩,١٠٨)	٣٧٨,٣٩٠,١٧٢
- إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٢١١,٠٧٧,٠٦٥)	١,١١٩,٢٣٦,٤٩٩
- قيمه المساهمه فى شركات تابعه	(٦٢١,٥٨٠,٤٠٩)	(١١٧,٤٩٥,٦٢٦)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	(١,٢٧١,١٢٢,٨٣٣)	١,١١٠,٦٤٦,٤٢٦
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
- الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	(٥١,١٥٩,٢٩٣)	٦٠,٤٥٥,٦٨٤
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)	(٣١٠,٣٥٩,٣٨١)
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل	(٣٩٧,٢٠٤,٩٨٥)	(٢٤٩,٩٠٣,٦٩٧)
- صافي الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	٣,٩١١,٧٦٥,١٨٠	٢,٥٢٣,٨٠٩,٧٩٥
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨١	٤,٣٥٥,٥٦٤,٢٨٦
- رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهاية العام	١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨١
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى		
- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٤٩٣,٣٦٠,٠٩٥	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠
- أرصدة لدي البنوك	٤,٥٥١,٨٤٥,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٥
أذون خزانة و اوراق حكومية اخري	١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣
- ودائع لدي البنوك	(٣,٧٠٨,٦٥٠,٧٧٧)	(١٣,٢٦٥,١٦٧,٤٦٣)
- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٩,٠٠٢,٣٧٠,٥٥٢)	(١,٦٤٣,٥١٧,٤٥٤)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨١

البنك التجارى الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق المساهمين المجمعة
عن السنه الماليه المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	قيمة الاصول غير الملموسه: نصيب البنك قبل الاقتناء	قيمة الاصول غير الملموسه: أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	اجمالى حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
الرصيد فى أول العام كما سبق اصدارها	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٢٩,٧٢١,١٥٦	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٧,٤٥٨,٦٣١	-	-	٣,٠٦٩,٦٠٣,٤٩٩	٢,٥١٦,٨٥٤	٣,٠٧٢,١٢٠,٣٥٣
اثر تغير سياسات محاسبية (بعد الضرائب)	-	-	-		٦١,٧٨١,٧٤٦	٢٣٢,٠١٦	٨٠,٤٤٥,٧٢٣	-	-	١٤٢,٥٦١,٩٨٥	-	١٤٢,٥٦١,٩٨٥
الرصيد فى أول العام بعد التعديل	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٩١,٥٠٤,٤٠٢	١٦٣,٠٤١,٩١٩	٨٧,٩٠٤,٣٥٧	-	-	٣,٢١٢,١٦٥,٤٨٤	٢,٥١٦,٨٥٤	٣,٢١٤,٦٨٢,٣٣٨
اثر تغير سياسات محاسبية (بعد الضرائب)	-	-	-		(٥٠,١٥٠,٤٠٤)	٥٠,٥٦٧,٣٩٦	-	(١١١,٤٩٢)		-		-
محول الى الاحتياطيات		-	-			-				-		-
										-		-
										-		-
صافى ارباح العام المعدل	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٦,١٨٦,٨٤٦		١,٢٨٦,١٨٦,٨٤٦	٢,٧٤٦,٣٠٦	١,٢٨٨,٩٣٣,١٥٢
رد جزء من الاحتياطى	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٠٠٠,٨٢٦)	-		(٢٧,٠٠٠,٨٢٦)		(٢٧,٠٠٠,٨٢٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤		٢٩,١٥٩,٥٨٤
الرصيد في اخر العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٤١,٣٤٩,٠٩٨	٢١٣,٦٠٩,٣١٥	٦٠,٩٠٣,٥٣١	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٥٠٠,٥١١,٠٨٨	٥,٢٦٣,١٦٠	٤,٥٠٥,٧٧٤,٢٤٨

٢٠٠٨	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	قيمة الاصول غير الملموسه: نصيب البنك قبل الاقتناء	قيمة الاصول غير الملموسه: أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	اجمالى حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
الرصيد في اول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٤١,٣٤٩,٠٩٨	٢١٣,٦٠٩,٣١٥	٦٠,٩٠٣,٥٣١	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٥٠٠,٥١١,٠٨٨	٥,٢٦٣,١٦٠	٤,٥٠٥,٧٧٤,٢٤٨
محول الى الاحتياطيات		٦١,٦٢٠,٦٣٩	٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨	-				(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)		-		-
صافى ارباح العام								١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢		١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	(٥,١٧٧,٥٤٣)	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩
زيادة رأس المال*	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-						-		-
الارباح الموزعة					(٥,٩٩٧,٨٩٨)			(٣٣٦,٧٠٩,٥٤٧)		(٣٤٢,٧٠٧,٤٤٥)	(٣,٣٣٨,٢٤٧)	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)
رد جزء من الاحتياطى							(٨١,٨٨٨,٥٧٦)			(٨١,٨٨٨,٥٧٦)		(٨١,٨٨٨,٥٧٦)
المحول الى الارباح المرحلة					٥٣,٣٨٠,٥٠٠			(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)		-		-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **									٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩		٥٧,٥٦٨,٣١٩
تعديلات على الضرائب المدفوعه					(٤٦١,٣٢٤)					(٤٦١,٣٢٤)		(٤٦١,٣٢٤)
نصيب حقوق الاقلية فى الارباح المرحلة					(٤,٩٢٧,٢٩٤)		-			(٤,٩٢٧,٢٩٤)	٤,٩٢٧,٢٩٤	-
حصة الاغلبية فى الاصول الغير ملموسة				٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	١٥,٧٢٥,٦٣١					٣١٨,٥٢٠,٠٥٢	٤١,٩٥٣,٨١٦	٣٦٠,٤٧٣,٨٦٨
الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٩٩,٠٦٩,١١٣	٢١٣,٦٠٩,٣١٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٨١٧,٢٠٧,٥٩٢	٤٨,٦٢٨,٤٨٠	٥,٨٦٥,٨٣٦,٠٤٢

* إيضاح رقم (٢٣)
** إيضاح رقم (٣١)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(١) النشـــاط

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصـــرية) كبنك تجـــارى وذلك بتاريـــخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد مائة وخمسة فرعاً بالإضافة إلى ثمانية وأربعون وحدة مصرفية.

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .

هـــذا ويمتلـك البنـك فـي ٣١ ديسـمبر ٢٠٠٨ حصـة بشـركة سـى أى كابيتـال القابضـة تبلـــغ ٥٤،٩٨٨،٥٠٠ سـهم بنسـبة ملكيـة ٩٩,٩٨% كمـا تمتلـك الشـركة القابضـة فـي ٣١ ديسـمبر ٢٠٠٨ الحصص التالية في الشركات التابعة لها :-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩،٩٨	%٨٩,٩٦
- شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩،٠٩	%٨٩,٠٧
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الأكتتابات فى الأوراق المالية	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩،٧٠	%٨٩,٦٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩،٧٠	% ٨٩,٦٨
- شركة داينامك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣ ٣٩٢ ٠٠٠	%٩٩،٩١	%٩٩,٨٩
- شركة المتحدة للسمسرة دبى (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٩	%٤٨,٩٩

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية المجمعة طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ و تعديلاتها، بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

تم تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٨ كما هو موضح في إيضاح رقم ٢ (ز) و (ح) من قياسها بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما اقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها علي قائمة الدخل إلى القيمة العادلة مع إثبات التغير فيها بحقوق الملكية. و يظهر اثر ذلك في قائمة التغير في حقوق الملكية و بند استثمارات مالية متاحة للبيع و تم إثبات التعديلات بأثر رجعي علي الأعوام السابقة.

ترتب علي تطبيق التعليمات و المعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٨ في الميزانية. وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

أسس التجميع

نظراً لزيادة نسبة إستحواذ البنك من ٥٠،٠٩% (تحت السيطرة المشتركة) إلى ٩٩،٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فقد تم تعديل الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك ليصبح تجميع كلى بدلاً من تجميع نسبى كما كان متبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك في الفترات المالية السابقة حتى ٣٠ يونيه ٢٠٠٨.

و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الإلتزامات المقتناة في تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الأخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبى فى تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

(ب) **المعاملات بالعملات الأجنبية**

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة،و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(ج) **تحقق الإيراد**

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو إسترداد اصل المديونية، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلى :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتتمثل فى الآتى :-

١) **أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار**

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب منوية " محددة طبقا لشروط التعاقد" من قيمة صافى أصول صناديق الإستثمار التى تقوم الشركة بإدارتها فى نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيردات الشركة شهريا طبقا لأساس الإستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يوميا .

٢) **أتعاب حسن الأداء**

يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوي المحقق لمحافظ استثمار العملاء فى حالة زيادته عن معدل عائد محدد طبقا لشروط التعاقد لكل محفظة استثمار مدارة بمعرفة الشركة ، ويتم حساب العائد السنوى المحقق وفقا لصافى الأصول . هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكد كاف من تحصيلها .

(د) **أذون الخزانة**

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

(هـ) **الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر**

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، و الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها و تحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم أدارتها معا و كان

هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول علي أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات علي أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها علي أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر و إعداد التقارير عنها للإدارة العليا علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

(و) <u>الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد و تاريخ استحقاق محدد و لدي إدارة البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة علي أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

(ز) <u>الاستثمارات المالية المتاحة للبيع</u>

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة و قد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

(ح) <u>و يتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :</u>

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها

عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة علي قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول علي تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و ذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة و أرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة علي أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– و ذلك عندما تتوافر لدي البنك النية والقدرة علي الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية و ذلك علي النحو التالي:

١) في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح و الخسائر علي مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة علي أساس التكلفة المستهلكة و القيمة علي أساس تاريخ الاستحقاق علي مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

٢) في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح و الخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(ط) <u>الاستثمارات المالية في شركات شقيقة</u>

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية ، وفى حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة عند الاقتناء و يتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة باتباع مبدأ التجميع النسبي.

(ى) <u>المقاصة بين الأدوات المالية</u>

يتم إجراء المقاصة بين الأصول و الالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل و تسوية الالتزام في أن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى.

(ك) <u>أدوات المشتقات المالية</u>

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، و يتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة . و يتم الحصول علي القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة و نماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

(ل) اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي انه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(م) اضمحلال في الاستثمارات المالية

م/١- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. و يعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي علي الاضمحلال نتيجة لحدث أو اكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة loss event") و كان حدث الخسارة يؤثر علي التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

و تتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي علي خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية.

(م/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، و في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم

المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.

و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

(ن/٢) **الأصول غير الملموسة الأخرى**

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود ، منافع تعاقدية مع عملاء).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

(س) **اضمحلال الأصول غير المالية**

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – و يتم اختبار اضمحلالها سنويا. و يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

و يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال و تخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاسترادادية. و تمثل القيمة الاسترادادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. و لغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ع) **تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء**

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

(ف) مخصص القروض والالتزامات العرضية

يتم تكوين المخصص لقروض و إلتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصما على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

(ص) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية.

(ق) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

(ر) الإهلاك والاستهلاك

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

(ش) المدفوعات المبنية على اسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية علي أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. و يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية.

و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفا علي فترة الاستحقاق (Vesting period) بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، علي سبيل المثال، أهداف الربحية، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، و يقوم البنك في تاريخ كل

ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة و يتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلي رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

(ت) الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءا على الطريقة المستخدمة و التي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك إحتمال قوى بإمكانية إستخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

(٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٣ - الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك وقروض طويلة الأجل كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

٢/٣ - إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمهما:

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .

ويبين الإيضاحان رقما (٣٢) ، (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٥) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

(ج) **خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

نظرا لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية.

(٤) **التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة**

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر علي مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية .و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار علي أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة .

(أ) **اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة . و يحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي . و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى -التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم . بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل علي وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا.

و إذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة إلى اقل من التكلفة هام أو ممتد فان البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٢٠،٣١٢،٣٩٩ جنيه مصري تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(ب) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها و مراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . و قد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، و بعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterparties) و التذبذبات (volatility) و الارتباطات (correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات و تواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد علي أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . و يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية و لاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية و القدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق . و إذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق , عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع . و بالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات علي أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم نقص القيمة الدفترية بمبلغ ٥٤،٠٣٥،٥٨٥ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة و ذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٥- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- نقدية	١,٠٨٥,٩٥٤,٢٤٢	١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي		
(ا) حسابات جاريه	٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨
(ب) ودائع	٢,٠٢٠,٣٤٦,٤٩٥	١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠
اجمالي النقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	٦,٤٩٣,٣٦٠,٠٩٥	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠

٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
(ا) البنك المركزي		
- ودائع	٤٠٠,٧٥٧,٤٥٠	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠
اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي	٤٠٠,٧٥٧,٤٥٠	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠
(ب) بنوك محليه		
- حسابات جاريه	٢١٤,٤٥٩,٩٧١	١٠٩,٠١٠,٣٠٥
- ودائع	٣٢١,١٨٦,٩٠٠	١٥٥,٩٤٨,٩٢٨
اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية	٥٣٥,٦٤٦,٨٧١	٢٦٤,٩٥٩,٢٣٣
(ج) بنوك خارجيه		
- حسابات جاريه	٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧
- ودائع	٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤
اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه	٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤	٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١
اجمالي الأرصده لدي البنوك	٤,٥٥١,٨٤٥,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤

٧- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	١,٩٦٠,٢٥٠,٠٠٠	٧٥١,٨٣٠,٤٤٥
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٥,٦٢٧,١٧٥,٠٠٠	٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠
	١١,١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥
- عوائد لم تستحق بعد	(٦١٢,٧٦٧,٣٦١)	(٨٤,٧٠٩,٣٨٢)
الاجمالى	١٠,٤٩٠,١٣٢,٦٣٩	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣
- عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع	١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	-
الاجمالى	١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣

٨- أصول ماليه بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
أدوات دين		
سندات حكومية	١٠١,٣٦٩,٩١٤	٥١,٦٠٣,٦٢٧
ادوات دين اخرى	١٨٨,٨٤٩,٧٣٨	٦٤,٣٧٠,٧٥٩
اجمالى ادوات الدين	٢٩٠,٢١٩,٦٥٢	١١٥,٩٧٤,٣٨٦
ادوات حقوق ملكية		
اسهم شركات اجنبية	٥٩,٤٤٠,٤٧٨	١٠٢,٨٤٢,٤٥١
وثائق صناديق استثمار	٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٤٦٥,٠١٦,٠٢٤
اجمالى ادوات حقوق الملكية	٣٥١,٤٠٧,٧٧٨	٥٦٧,٨٥٨,٤٧٥
اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٦٨٣,٨٣٢,٨٦١

٩- استثمارات مالية :-

استثمارات ماليه متاحه للبيع		
أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤	١,٤٦٢,٢٠٨,١٢٠
ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٢٤٤,٨٢٣,٧٤٦	٢٩٩,٣٣٣,٦٨٨
غير مدرجة فى السوق	٦٠٨,٨٦٩,٤١٠	٦٠٠,٣٢١,١٢٦
اجمالى استثمارات ماليه متاحه للبيع (١)	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤
إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين		
مدرجة فى السوق	٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٣١١,٤٩٤,٨١٧
غير مدرجة فى السوق	٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	١٣٢,٣٩٩,٣٤٩
اجمالى إستثمارات ماليه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (٢)	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦
اجمالى استثمارات مالية (١ + ٢)	٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٢,٧٩٧,٧٥٧,١٠٠
ارصدة متدولة	٢,٤٧٢,٤٧٠,٦٤٣	٢,٠٦٥,٠٣٦,٦٢٥
ارصدة غير متدولة	٩٨٣,٧٥٧,٨٨١	٧٣٢,٧٢٠,٤٧٥
	٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٢,٧٩٧,٧٥٧,١٠٠
ادوات دين ذات عائد ثابت	١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠	١,٢٣٩ ٦٣٧,٠١٢
ادوات دين ذات عائد متغير	٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	٥٦٦,٤٦٥,٢٧٤
	٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨	١,٩٠٦,١٠٢,٢٨٦

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
الرصيد فى اول السنة المالية٢٠٠٧	٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨	٤,٠٠٠,٤٤٧,٨٥٠
اضافات	١,٨٢١,٢٦٧,٣٦٣	-	١,٨٢١,٢٦٧,٣٦٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٦٧٣,٤٧٣,٦٦١)	(٣٦٤,١٩٨,٦٤٥)	(٣,٠٣٧,٦٧٢,٣٠٦)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢٤,٧٤٢,٢٠٦)	(١٤,١٩١,٥٢٧)	(٣٨,٩٣٣,٧٣٣)
ارباح التغير فى القيمة العادلة	٥٦,٨٣٣,٣٠٤	-	٥٦,٨٣٣,٣٠٤
عبء خسائر الاضمحلال	(٤,١٨٥,٣٧٨)	-	(٤,١٨٥,٣٧٨)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢,٧٩٧,٧٥٧,١٠٠
الرصيد فى اول السنة المالية ٢٠٠٨	٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢,٧٩٧,٧٥٧,١٠٠
اضافات	١١,١٥٩,٨٣٧,٣٩٣	٥١٢,٩١٥,٧٤٢	١١,٦٧٢,٧٥٣,١٣٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠,٦١١,٧٠٠,٥٠٧)	(٢٧٣,٥٥٦,٥٢٩)	(١٠,٨٨٥,٢٥٧,٠٣٦)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٧,٢١٩,١٠٧)	٦٤٢,٦٦٩	(٦,٥٧٦,٤٣٨)
ارباح التغير فى القيمة العادلة	(٨١,٩٩٥,٨٠١)	-	(٨١,٩٩٥,٨٠١)
عبء خسائر الاضمحلال	(٣٧,٨١٩,٦٦٢)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٤٠,٤٥٢,٤٣٦)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤

ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
ارباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع	١١٩,٨٤٦,٤٣٣	١٢٣,٤١٦,٦٦٤
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٤٧,٦١٨,٢٣٠)	(٢٩,٠١٦,٨٤٧)
خسائر اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	(٧,٢١٩,١٠٦)	(١٦,٠٥٦,٧٤٤)
ارباح (خسائر) بيع اسهم فى شركات تابعة وشقيقة	٤٤,٣٠٣,١٥٢	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨
	١٠٩,٣١٢,٢٤٩	٢٢٦,٧٣٦,٦٣١

تم اعادة تبويب استثمارات مالية بمبلغ ٢٠٧,٢٤٦,١٦٦ جم من متاحة للبيع الى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

١٠- ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :-

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٨,٦٧٦,٩٢٩	١٣,١٨١,٧٢٣
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	٥,٠٥٢,٥٦٨	١,٢٦٩,٨٧٠
رد (عبء) مخصصات اخرى	١٦٥,٧٣٩,٦٩٠	
أخرى	(٨٣,١٢٧)	(٩,١٨٣,٨٣٨)
	١٧٩,٣٨٦,٠٦٠	٥,٢٦٧,٧٥٥

١١- قروض للعملاء والبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
أوراق تجاريه مخصومه	٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٣٦٩,٣٦٧,١٥٣
قروض للعملاء	٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢
قروض للبنوك	٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	٥٠١,٤٣٧,٤٥٣
	٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣	٢١,٨٥٠,٤١٤,٠٣٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)
مخصص القروض	(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨)
العوائد المجنبه	(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)
صافي القروض والسلفيات	٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١

١٢- مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
رصيد المخصص أول العام	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨
المكون خلال العام	١٧٥,٩٤١,٠٠٠	١٦٩,٦٣٤,٠١٥	٣٤٥,٥٧٥,٠١٥
متحصلات من قروض سبق اعدامها	٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-	٦٣,٧٥٩,٨٦٠
فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	٥,٠٥٤,٥٧١	-	٥,٠٥٤,٥٧١
	٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤
المستخدم من المخصص خلال العام	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)
رصيد المخصص في آخر العام	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
رصيد المخصص أول العام	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١
المكون خلال العام	٩١,٥٢٤,٢٠١	١٠١,٤٨٠,٠٥٠	١٩٣,٠٠٤,٢٥١
متحصلات من قروض سبق اعدامها	٤٤,٤٧٢,٧١١	-	٤٤,٤٧٢,٧١١
فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	(٨,٥٨٠,٢٤٩)	-	(٨,٥٨٠,٢٤٩)
	٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣	٥٨٨,٤٣٠,٠٧١	١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤
المستخدم من المخصص خلال العام	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)	-	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)
محول من محدد الي عام	(١٠,٠٠٨,٩٤٥)	١٠,٠٠٨,٩٤٥	-
رصيد المخصص في آخر العام	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨

١٢- أدوات المشتقات المالية

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة. و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

* تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

* تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٢٠٠٨ الاصول	٢٠٠٨ الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٢٠٠٧ الاصول	٢٠٠٧ الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
عقود عملة آجلة	٢،٥٧٢،٠٦٠،١٨١	٣١،٩١٦،٣٥٧	٣١،٦٨٠،٨٧٥	٣،٦٠٣،٠٨٨،٦٣٠	٩،٧٢٩،١١٦	٨،٩٨٣،٠٩٣
عقودمبادلة عملات	٣،٤٥٧،١٥٢،٣٣٣	٦٥،٠٨٧،٠٤٧	٥٧،٥٣٩،٩١٩	٤٠،٠٩٥،٨٤٨،٤٧٨	٢٥،٥٢٨،٩٥٨	١،٠٦٨،٣٤٩
عقود خيارات	١١٢،٠٩٩،٤٧٥	١،٠٨٠،٧٩٦	١،٠٨ ،٧٩٦	٨،٠١٨،٨٣٠	١٣،٧٥٣	١٣،٧٥٣
إجمالي المشتقات (١)		٩٨،٠٨٤،٢٠٠	٩٠،٣٠١،٥٩٠		٣٥،٢٧١،٨٢٧	١٠،٠٦٥،١٩٥
مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	١،٧٣٠،٠٥٢	٦٣،٦٤٦،٤٠٣	٣،٤٥٢،٩٦٥	١،٧٢٨،٧٦٠،٥١٤	٤٠،٠٣٦،٠٠٦	٣،١٠١،٥٦٨
إجمالي المشتقات (٢)		٦٣،٦٤٦،٤٠٣	٣،٤٥٢،٩٦٥		٤٠،٠٣٦،٠٠٦	٣،١٠١،٥٦٨
عقود سلع	١،٢٣٥،٤١٤،٨٣٢	٥٤٣،١٦٠،١٨٩	٥٤٣،١٦٠،١٨٩		-	-
إجمالي المشتقات (٣)		٥٤٣،١٦٠،١٨٩	٥٤٣،١٦٠،١٨٩	-	-	-
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أ (١+٢+٣)		٧٠٤،٨٩٠،٧٩٢	٦٣٦،٩١٤،٧٤٤		٧٥،٣٠٧،٨٣٣	٦٣،١٦٦،٧٦٣

١٤- استثمارات مالية في شركات شقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	
	القيمه (جنيه مصري)	نسبه المساهمه (%)	القيمه (جنيه مصري)	نسبه المساهمه (%)
- كونتكت لتجاره السيارات	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة التجاري الدولي للتامين	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١٨,٤٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة كـــوتيـــكـــنا	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩
- شركة هيكـــلة للإستثمـــار	٦٠٢,٥٠٠	٤٧,٥	٦٠١,٢٥٢	٧,٥
- ايجيبت فاكتورز	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	٣,٧٦٣,٦٤٦	٣٩
- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٥٠٠,٩٠٠	٤٥
	٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٠,٧١٤,٥٤٨	

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات شقيقة :

- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	-	-
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٠,٧١٤,٥٤٨
	٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٠,٧١٤,٥٤٨

١٥- ارتباطات راسماليه

ا) البنك التجاري الدولي

الإستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٩٨,٦٨١,٩١٩ جنية مصري

وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	المتبقي ولم يطلب به (جنيه مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٦١١,٧٧٥,٨٢٤	٤١٣,٨٤٠,١٥٦	١٩٧,٩٣٥,٦٦٩
- استثمارات ماليه في شركات شقيقة	١,٣٩٥,٠٠٠	٦٤٨,٧٥٠	٧٤٦,٢٥٠

الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤,٩٠٤,٠٦٨ جنيه مصرى .

ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

. قامت شركة سى اى كابيتال القابضه باسناد مشروع تنفيذ واتمام أعمال المبنى الادارى للشركه بالقريه انذكيه الى احدى شركات المقاولات الكبرى بتكلفه اجماليه تبلغ ٥٧٢ ١٨٤ ٣٧ جنيه مصرى

وقد بلغت قيمة الاعمال المنفذة حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٦٦ ٤٢٠ ٨ جنية مصرى.

خلال مدة ١٦ شهر تبدا من تاريخ ٢٣ ابريل ٢٠٠٨ وقامت الشركه بصرف الدفعه المقدمه بقيمه تبلغ ٢٠% من قيمة العطاء المقبول مقابل تقديم خطاب ضمان دفعه مقدمه بنكى غير مشروط وغير قابل للالغا

١٦- أرصده مدينه وأصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- إيرادات مستحقه	٣٩٨,٥٣٧,٥٠٨	٤٦٠,٥٠٢,٣١٩
- مصروفات مقدمه	٥٧,٢٣٨,٨٤٨	٥٤,١٧٥,١٥٧
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١١٨,١٨٤,٢٩٣	٢٠٤,٩٣٥,٣٩٤
- أصول آلت ملكيتها للبنك *	٥٢,١٦٥,٦٥٩	٢٩,٣٦١,٦٤٦
- أرصده مدينه متنوعه ***	٣٤٦,٧٢٨,٨٥٦	٢٨٨,٢١٤,٣٨٣
- ارصدة مستحقة عن قروض عملاء **	-	٢٤١,٦٢٥,٣٣٦
	٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٢٧٨,٨١٤,٢٣٥
يخصم		
- مخصص مخاطر عامة وتامين **	-	(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)
اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى	٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٣٢,٦٨٢,٠٥٣ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء - المدرجه بعاليه -وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونيه اللازمه لتسجيل تلك الاصول أو بيعها خلال الفترة القانونيه.

** يتمثل هذا المبلغ ضمن أرقام المقارنه فى قيمة المحول من الفترة السابقه من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقة بدبون بعينها نتيجة لمخالفة الاجراءات المنظمة للعمل فى سياسات المنح بشأنها باحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتى تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الاخرى

*** تتضمن مبلغ ١٥,٩٥٥,١٥١ قيمة أصول جارى عمل اللازم لبيعها

١٧- الأصول الثابته بالصافى (بعد خصم مجمع الاهلاك) وفقا للميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في اول العام(٣)	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	٢٩٨,٢٠٠,١٩٢	٤١١,٦٨١,٥٦٦	٢٢,٥٣٩,٣٤٧	١٣٩,٦٤٣,٨٣٩	١٧١,٠٤٨,٩٠٧	٨١,٣٠٢,٧٢٥	١,١٨٨,٢١٠,٨٣٦
الاضافات (استبعادات) خلال العام	١٣,٢٧٦,١٨٨	٣٥,١٦٢,٤٢٧	١١٩,٠٦٧,١٩٠	٢,٤٥٩,٠٩٣	٥٠,٠٨٩,٦٥٨	٤٩,٧٦٢,١١٦	٢٠,٠٥٣,٤٥٥	٢٨٩,٨٧٠,١٢٧
التكلفة فى اخرالعام (١)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥٣٠,٧٤٩,٧٥٦	٢٤,٩٩٨,٤٤٠	١٨٩,٧٣٣,٤٩٧	٢٢٠,٨١١,٠٢٣	١٠١,٣٥٦,١٨٠	١,٤٧٨,٠٨٠,٩٦٣
مجمع الاهلاك فى أول العام(٤)	-	٩١,٣٨٩,٦٧٤	٢٥٠,٣٢٠,٢٣٤	١٨,٣٢٠,١٢٢	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	٨٤,٣٢٠,٣٧٠	٣٤,٧٦٦,٩٩٦	٥٦٧,٩٧١,٩٥٤
اهلاك العام	-	١٥,١٤٤,٥٨٤	٧٥,٦٠٦,٦٠٢	٢,٥٥٣,١٣٨	٣٣,١٤٩,٤٢٥	٢٤,٠٦٨,٩٧٥	١١,٢٤٥,٥٨٣	١٦١,٧٦٨,٣٠٧
مجمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)	-	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	٣٢٥,٩٢٦,٨٣٦	٢٠,٨٧٣,٢٦٠	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٠٨,٣٨٩,٣٤٥	٤٦,٠١٢,٥٧٩	٧٢٩,٧٤٠,٢٦١
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	٢٠٤,٨٢٢,٩٢٠	٤,١٢٥,١٨٠	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١١٢,٤٢١,٦٧٨	٥٥,٣٤٣,٦٠١	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢
صافى الاصول فى أول العام(٣-٤)	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	١٦١,٣٦٢,٣٣٢	٤,٢١٩,٢٢٥	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٨٦,٧٢٨,٥٣٧	٤٦,٥٣٥,٧٢٩	٦٢٠,٢٣٨,٨٨٢
معدل الاهلاك		٥٪	٢٠٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	١٢,٥٪	١٠٪	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٧٣,٣٠٣,٩٥٧ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٨- أرصده مستحقه للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
(أ) البنك المركزي		
- حسابات جاريه	٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٨٠,٠٢٨,٤٩٤
- ودائع لأجل	-	٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠
اجمالى	٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤
(ب) بنوك محليه		
- حسابات جاريه	٣٤,٨٣٣,٣٣٦	٢٦,٤٦٣,٧٥١
- ودائع لأجل	-	٢٨,٤٨٠,٣١٠
- اجمالى	٣٤,٨٣٣,٣٣٦	٥٤,٩٤٤,٠٦١
(ج) بنوك خارجيه		
- حسابات جاريه	١١٦,٢٥٧,٠٥٠	١٩٩,٨٣٤,٨٩١
- ودائع لأجل	٢,٨٤٧,٥٧٢	٣١,٠١٣,٤٣٢
- اجمالى	١١٩,١٠٤,٦٢٢	٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣
اجمالي الأرصده المستحقه للبنوك	٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨

١٩- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- ودائع تحت الطلب	١٢,٩٧٨,٤٨٩,١٦٣	١١,٥٦٦,٨٣١,٦٨٨
- ودائع لإجل وباخطار	١٩,٩٤٦,٥٥٣,٨٧٥	١٣,٦١٢,٩٢٨,٩٩١
- شهادات إدخار وإيداع	٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٥,٩٤٨,٧٢٦,٩٨٢
- ودائع التوفير	٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٦,٥١٧,٢٥٦,٥٤٤
- ودائع أخري	١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦
اجمالي ودائع العملاء	٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١

٢٠- أرصده دائنه والتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
- عوائد مستحقه	٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	١٧٦,٠٢٠,٥١٣
- مصروفات مستحقه	٦٣,٠٨٥,٥٧١	٣٤,٤١٩,٣٠٣
- دائنون	٩١٦,٢٤٠,٥٠٧	٤٨٩,٣٥٥,٩٨٩
- مستحق لشركات شقيقة	-	١٣,٣٢٣,٧٦٠
- أرصده دائنه متنوعه	٤١,٣٨٥,٤٠٢	٤٦,٥٥٩,٣٨٦
اجمالي الأرصده الدائنه والالتزامات الأخري	١,٢٢٩,٢٨٠,٣٥٨	٧٥٩,٦٧٨,٩٥١

٢١- قروض طويله الاجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٧	٣ - ٥ سنوات	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٤٠,٥٦٥,٢٠٠
- بنك التعمير الالماني	٩ - ١٠,٥	عشر سنوات	٦,٩٣٥,٦٥٩	١٦,٠١٠,٩٤٦	١٥,١٩٥,٩٥٥
- الحكومة الايطالية(يونيدو)	١	٢٠١١	٥١٧,٤٨٠	٨٤٧,٥٨٠	٨,٠٣٨,٩٠٨
- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣ - ٥ سنوات	٤١,٨٨٤,٢٠٥	٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٩٢,٥٩٤,٩٠٦
- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣ - ٥ سنوات	٦٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
- الصندوق الاجتماعي	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	٢٠١٠	١,٥٦٠,٠٠٠	٣,٠٤٦,٢٥٠	٤,٩٥١,٢٥٠
الاجمالي			٦٢,٩٦٢,٣٤٤	١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	١٦١,٣٥٦,٢١٩

٢١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٩,١٩٨,٢٤٦	٧,٠١٧,٢٧٦	١,٥٨٣	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥
- مخصص مطالبات قانونيه	١,١٢٣,١١٨	٤٨٧,٠٧٥	(١,١٩٤)	(٣٣٧,٨٨٦)	-	١,٢٧١,١١٣
- مخصص التزامات عرضية	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	٣٨,٧٦٠,٠٠٠	٥١٧,٩٣٩	-	-	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩
- مخصص مطالبات أخرى	٤٩٢,٢٧٢	١٠,٢١٣,٩٥٣		(١,٣٢٤,٢٦٥)	(٦٥٨,٥١١)	٨,٧٢٣,٤٤٩
- مخصص مكافأة نهاية الخدمه	٧٤,٩٠٣	٣٣٩,٦١٠	-	(٣٠,٨٧٣)	-	٣٨٣,٦٤٠
الاجمالي	٣٩٧,٩٢٤,٥٣٩	٥٦,٨١٧,٩١٤	٥١٨,٣٢٨	(١١,٩٥٧,٠٣٤)	(٧٠,٦٥٨,٥١١)	٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العا	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٩,١٩٨,٢٤٦	-	-	-	-	٢٢٩,١٩٨,٢٤٦
- مخصص مطالبات قانونيه	١,١٢٦,٧٩٤	-	(٣,٦٧٦)	-	-	١,١٢٣,١١٨
- مخصص التزامات عرضية	١١١,٥٢٤,٨٨٩	٥٧,٤١٢,٤١٦	(١,٩٠١,٣٠٥)	-	-	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠
- مخصص مخاطر عامة	٤٩٢,٢٧٢	-	-	-	-	٤٩٢,٢٧٢
- مخصص مكافأة نهاية الخدمه	-	٧٤,٩٠٣	-	-	-	٧٤,٩٠٣
الاجمالي	٣٤٢,٣٤٢,٢٠١	٥٧,٤٨٧,٣١٩	(١,٩٠٤,٩٨١)	-	-	٣٩٧,٩٢٤,٥٣٩

٢٣- حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢،٥ مليون سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٠٨ وذلك باستخدام الاحتياطى العام .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

(ب) الإحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .
- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١٦ والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عن ظهور بند ارباح مرحلة وبند احتياطيات القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع.

٢٤- التزامات عرضية وارتباطات

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- خطابات ضمان	١٠,٨٥٢,٨٥٤,٣٨٤	٨,٧١٠,٧٨٦,٩٤٨
- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٦١٦,٠٤٦,٧٩٥
اجمالي	١٣,٢٩٠,٩٤٤,٧٠٥	١١,٥٥٩,٨٤١,٦٣٥

٢٥- صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :-		
قروض و تسهيلات :		
- للبنوك	٥,٥٤٩,٥١٢	٣,٩٢٥,٧١٠
- للعملاء	٢,٠٠٣,٧٧٢,٩٢٨	١,٧١٢,٤١٨,٦٧٦
	٢,٠٠٩,٣٢٢,٤٤٠	١,٧١٦,٣٤٤,٣٨٦
- أذون و سندات خزانة	٦٢٣,٨٠٧,٣٦٦	٣٢٧,٠٢٩,١٩٨
- ودائع و حسابات جاريه	١,٠٢٤,٠٦٤,٤٥٥	٧٤٠,٥٣١,٥١٥
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٤٩,٧٨٥,٦٧٩	٧٧,٣٦٨,٩٠٨
- أخرى	٥٨,٢٢٧,٥٧٣	١٣٦,٧٩٢,٦٣٨
	٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣	٢,٩٩٨,٠٦٦,٦٤٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	٩٧,٥١٥,٥٩٣	٦٩,٢٠٣,٤٨٣
- للعملاء	١,٧٨٩,٣٤٢,٤٦٧	١,٥٠٧,٧١٧,٨٢٠
	١,٨٨٦,٨٥٨,٠٦٠	١,٥٧٦,٩٢١,٣٠٣
- قروض أخرى	٦,٢٤٥,٤٧٨	٣,٥٧٩,٥٣٤
- أخرى	٧٣,٤٤٣,٨٨٣	٢١٧,٣٤٢,٠٤٦
الاجمالى	١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١	١,٧٩٧,٨٤٢,٨٨٣
الصافى	١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢	١,٢٠٠,٢٢٣,٧٦٢

٢٦- صافي دخل المتاجرة :-

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى
عمليات النقد الاجنبى :		
- أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٢٧٧,٩٤٢,١٩٤	١٥٣,٨٢١,٨٤٢
- أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	(٧٦١,٥٠٧)	(٥,١٠١,٠٨٦)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(١,٥٥٥,٨٩٩)	(٦٨٩,٢٣٢)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف مستقبلية	٢٣,٢٥٩,٠٠٠	٢٣,٣٨٦,٨٣٦
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٢٦,٩٣٢,٦٩١	٤١,٣٥٣,٠٨١
- أدوات دين بغرض المتاجرة	٥٣,٢٣١,٦٤٩	٤٦,٦٦٣,٠٩١
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(٣٣,٦٨٠,٣٨٧)	١٧,٢٨٧,٢٤٥
	٣٤٥,٣٦٧,٧٤١	٢٧٦,٧٣١,٧٧٧

٢٧- ارقام المقارنة

. قام البنك بتعديل ارقام المقارنة بأثر رجعي نتيجه لتغير سياسات الإستثمارات المالية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢ أ) وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها واثار التعديل عليها :-

	الرصيد قبل التعديل (جنية مصري)	الرصيد بعد التعديل (جنية مصري)
- إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧	٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤
- مشتقات مالية		
ارصدة مدينة	-	٧٥,٣٠٧,٨٣٣
ارصدة دائنه	-	٦٣,١٦٦,٧٦٣
- احتياطي خاص	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٢١٣,٦٠٩,٣١٥
- احتياطي القيمة العادلة	٤,٨٧٠,٥٠٦	٦٠,٩٠٣,٥٣١
- ارباح مرحلة		٤١,٣٤٩,٤٩٨
- صافي دخل المتاجرة	٢١٢,٩٨٢,٦١٠	٢٧٦,٧٢١,٧٧٧
- ارباح (خسائر) إستثمارات مالية	٢٧٦,٢٩٠,٩٠٠	٢٢٦,٧٣٦,٦٣١
- ضريبة دخل	(١٦٧,٦٦٢,١٠١)	(١٩٤,٢١٨,٢٨٨)

- تم تعديل ارقام المقارنة ايضا لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة فى ١٧ مارس ٢٠٠٨ باعتماد قائمة التوزيع ارباح عام ٢٠٠٧

- ارقام المقارنة الظاهرة بالقوائم المالية المجمعة للبنك تتمثل فى القوائم المالية للبنك التجارى الدولى ونسبة ٥٠,٠٩% من القوائم المالية المجمعة لشركة اى سى كابيتال القابضة باتباع مبدا التجميع النسبى وبالتالى فان ارقام المقارنة بهذة القوائم المالية لايمكن مقارنتها بصورة مباشرة بارقام العام الحالية

٢٨- الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبته التى ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

الضريبه المؤجله	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
. الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٨,٥٠٥,٤٧١)	(٢٣,٠٧٤,٣٢٨)
. المخصصات الاخري بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	١,٩٩٨,٩١٣	٤٨,٩٥٢,٢٢٨
. بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٢٠,١٩٠,٣٧٥
. نظام إثابة العاملين	١٧,٣٤٥,٥٨١	٥,٨٣١,٩١٧
اجمالي الضريبه التي ينشا عنها أصل(التزام)	١٩,٣٧٢,٧٦٧	٥١,٩٠٠,١٩٢

٢٩- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
. الربح المحاسبي قبل الضريبه	١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦	١,٤٧١,٦٩٢,٠٧٢
. سعر الضريبه	٪٢٠	٪٢٠
. ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٣٢٣,٢٨٣,٨١١	٢٩٤,٣٣٨,٤١٤
يضاف / (يخصم)		
. مصروفات غير قابله للخصم	٦٧,٩٩٦,٤٤٠	٧,٥٧٨,٠٨٦
. اعفاءات ضريبيه	(١٣٦,١٧٣,٩٤٧)	(١١٦,١٢٥,١٧٨)
. تأثير المخصصات	(٤,١٠٢,٤٤٧)	٢٦,٩٦٧,٥٩٨
. ضريبة الدخل	٢٥١,٠٠٣,٨٥٧	١٨٢,٧٥٨,٩٢٠
. سعر الضريبه الفعلي	٪١٥,٥٣	٪١٢,٤٢

٣٠- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
- صافي ارباح العام	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٢٨٦,١٨٦,٨٤٦
- مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٢٠,٥٥٨,٨٩١)	(١٩,٢٩٢,٨٠٣)
- حصة العاملين في الارباح	(١٣٧,٠٥٩,٢٧٤)	(١٢٨,٦١٨,٦٨٥)
(من صافي ارباح العام)		
- حصة المساهمين في الارباح	١,٢١٢,٩٧٤,٥٧٧	١,١٣٨,٢٧٥,٣٥٨
- عدد الاسهم	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	٤,١٥	٣,٨٩
* وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-		
- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٤,٤٠٩,٣٥٠
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	٤,١١	٣,٨٧

٣١- المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام باصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذا العام بالقيمه الاسميه. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .

هذا و قد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

	عدد الاسهم
- قائمه في بداية العام	١,٩٠٩,٣٥٠
- ممنوحه أثناء العام	١,٢٧٦,٦٦٥
- سقط الحق فيها أثناء العام	(٢٠٧,٣٥٠)
- تم ممارستها أثناء العام	-
- انقضت أثناء العام	-
- قائمه في نهاية العام	٢,٩٧٨,٦٦٥

- القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الأولى ٤٥,٨٢ جنيه مصري .
- القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الثانيه ٨١,١٨ جنيه مصري .

٣٢- إستحقاقات الأصول والالتزامات

الأصول	إستحقاقات خلال سنه (جنيه مصري)	إستحقاقات اكثر من سنه (جنيه مصري)
- نقدية وارصده لدي البنك المركزي	٦,٤٩٣,٣٦٠,٠٩٥	-
- أرصدة لدى البنوك	٤,٥٥١,٨٤٥,٢٨٥	-
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٣,٠٦٩,٧٢٢,٥٧١	-
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	-
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	-
- قروض للعملاء	١٤,٧٢١,٤٥١,٣٢٨	١٣,٧٩١,٩٨٥,٤١٧
- قروض للبنوك	٧٩,٦٨٧	٣٤٤,٤١٩,١٢٣
- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٠,٠٥١,٢٤٩	٦٦١,٢١٢,٠٢٥
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	-	٩٢,٩٢٣,٢١٥
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	-
	٤٣,٢٤٥,٩٥٨,٠٥٩	١٣,٨٩٠,٥٣٩,٧٨٠

الالتزامات		
- أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	-
- ودائع العملاء	٤١,٣٧٦,١٢١,١٤٧	٧,٤١٣,٩٠٨,٦٦٢
- قروض طويلة الأجل	٦٢,٩٦٢,٣٤٤	٤٦,٣١١,٥٨٩
- ارصدة دائنة والتزامات اخرى	١,٢٢٩,٢٨٠,٣٥٨	-
	٤٢,٨٩٧,٣٥٨,٠٧١	٧,٤٦٠,٢٢٠,٢٥١

٣٣- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات٧,٢١% & ٣,٦٥% على التوالى

٣٤- الموقف الضريبى

أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤

- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونيا و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقا للماموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونيا و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

- تأسست شركة سى أى كابيتال (القابضه) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذيه , هذا و تخضع الشركه لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٠٠٥ و لائحته التنفيذيه .
- و لم يتم تسلم الشركة اى مطالبات من مصلحة الضرائب عن اى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

٣٥- توزيع الأصول و الالتزامات و الالتزامات العرضية

أولاً : الأصول

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
أرصده لدي البنوك	٦٤٢,٣٧٠,٢٤٥	٣,٩٠٩,٤٧٥,٠٣٩

قروض للعملاء والبنوك

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعه	٦٢,١٩٨,٧٥٩	,٢
قطاع الصناعه	١٠,٤٩٩,٤٩٦,٢٥٥	٣٧,٥
قطاع التجاره	١,٣٧٥,٩٧٣,٧٧٤	٤,٩
قطاع الخدمات	١١,٣٩٢,٨٦٣,٠٠٩	٤٠,٧
القطاع العائلي	٢,٢٧٧,٠٧٦,٨٦٦	٨,١
قطاعات أخري	٢,٤٠٠,٣٣٦,٣٨٩	٨,٦
اجمالي	٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٢	١٠٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	
مخصص القروض	(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	٥,
عوائد مجنبة	(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	
صافي القروض	٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٧	

ثانيا : الالتزامات

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
١- أرصدة مستحقة للبنوك	٣٦,١١٨,١٧١	١٩٢,٨٧٦,٠٥١

٢- الودائع

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعة	٩٥,١٣٣,١٥٦	,٢
قطاع الصناعة	٥,٧٦٢,٥٤٢,٦٥٩	١١,٨
قطاع التجارة	١,٩٥٥,١١٨,٣٣٠	٤,
قطاع الخدمات	١١,١٢١,٣١٨,٤٠٩	٢٢,٩
"القطاع العائلي	٢٤,٧١١,١٩٧,٤٣٣	٥٠,٦
قطاعات أخري	٥,١٤٤,٧١٩,٨٢٢	١٠,٥
اجمالي	٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	١٠٠

ثالثا : الالتزامات العرضية

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- خطابات الضمان	٣,٩٣٣,٤٦٢,٢١٥	٦,٩١٩,٣٩٢,١٦٩
- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	١٢,٦٣٩,٤٥١	١,٩٢١,٢٢٩,٩٤٩
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٦٤,٣٨٨,٧٦٦	٤٣٩,٨٣٢,١٥٥
	٤,٠١٠,٤٩٠,٤٣٢	٩,٢٨٠,٤٥٤,٢٧٣

٣٦- مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالالف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (بالالف جنيه)
- جنيه مصري	(٦,٧٥٦)	(١٣,٩٥٩)
- دولار أمريكي	٤,٧١٤	(٥٦,٩٥٥)
- جنيه إسترليني	(٣,٣٠٣)	(٣٨٩)
- الين الياباني	(٣٣٣)	(٣٧٧)
- فرنك سويسري	١,٠٢٤	٨٢١
- اليورو	١٥,٨١١	١٤,٤٤٩

٣٧- صناديق الاستثمار

١- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسس ماتجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدده ٣٠،٦٤٧،٨٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤،١٩٤،٤٥٨،٥٩٢جنيه مصرى بواقع ١٣٦،٨٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٢،٣٢١،٨٠٢ وثيقة قيمتها الاسترداية ٣١٧،٧٦١،٨٢٢ جنيه مصرى

٢- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسس ماتجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ٣،٤٨١،٣٦٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢٧،٣٦٨،١٤٤جنيه مصرى بواقع ٦٥،٣١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٧٤،٠٧٢ وثيقة قيمتها الاسترداية ١١،٣٦٨،٦٤٢ جنيه مصرى

٣- صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسس ماتجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ١،٢٢٧،٤١٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨،٥٠١،٩٢٠ جنيه مصري بواقع ٥٥،٨١ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٠،٦٨٦ وثيقه قيمتها الاستردادية ١،٧١٢،٥٨٦ جنيه مصري

٣٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي

	(جنيه مصرى)
- قروض للعملاء	٣١٩,٣٠٧,٢٣٤
- استثمارات مالية	١٩٢,٢٥٨,٣٦٥
- ودائع العملاء	١٤١,٦٦٧,٤٤٦
- الالتزامات العرضية	٤٧,٨٦٤,٢٣٠

وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلى

	ايرادات (جنيه مصرى)	مصروفات (جنيه مصرى)
- الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١,٠٠١,٤١٦	٣٦,٦٣٩,٠٢٦
- ايجيبت فاكتورز	٨٢,٤٦٣	١٤٠,٨٦٠
- كوربليز	٤٨,١٠٤,٠٩٥	٥٧٥,١٨٨
- التجارى الدولى للتأمين	٧,٢٦٥,٦٨٤	١,٨١٢,٨٣٨

٣٩- تكلفة الاقتناء

قام البنك بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ باقتناء ٤٩,٨٩ % كحصة اضافية فى شركة سى اى كابيتال القابضة ليحصل على نسبة سيطرة على هذة المجموعة بلغت ٩٩,٩٨ % وقد تم الانتهاء من المحاسبة الاولية لعملية تجميع الاعمال فى نهاية عام ٢٠٠٨ وقد أظهرت المحاسبة عند تجميع الاعمال شهرة بلغت ٣٨٤،٢٢١،٢٥١ جنية مصرى فى تاريخ الاقتناء ونتيجة للاحداث العالمية الجارية وتعرض اسواق المال العالمية والاقليمية و المحلية لانخفاض حاد منذ اول اكتوبر ٢٠٠٨ والذى يعكس وجود انخفاض حاد فى مؤشر السوق ,قام البنك بأعداد دراسة لتحديد مدى وحجم الاضمحلال فى قيمة الشهرة نتيجة لانعكاسات تلك الموشرات,وقد اظهرت الدراسة انخفاض فى قيمة الشهرة بلغ ١٨٣،٦٩٨،٠٠٠ جنية مصرى تم تحملية على قائمة الدخل فى نهاية العام.

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فيما يلى :

	الاجمالى
١- العلامة التجارية	٣٣٦،٧٩٠،٢٧٢
٢- التراخيص	٢٠،٠٠٠،٠٠٠
٣- عقود	١١٩،٦٩٤،٣٨٩
٤- المنافع المرتبطة ببعض العملاء	١٩٨،١٨٧،٧٤٥
	٦٧٤،٦٧٢،٤٠٦
قيمة الاستهلاك عن الفترة من يوليو ٢٠٠٨	(٣٣،٧٣٣،٦٢٠)
صافى قيمة الاصول غير الملموسة	٦٤٠،٩٣٨،٧٨٦

تم تحديد المنافع الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر لانخفاضها يتم تحديد قيمة الانخفاض وتحميلة على قائمة الدخل